

주주총회소집공고

2014년 2월 27 일

회 사 명 : 동부화재해상보험(주)
대 표 이 사 : 김 정 남
본 점 소 재 지 : 서울시 강남구 테헤란로 432
(전 화) 1588-0100
(홈페이지)<http://www.idongbu.com>

작 성 책 임 자 : (직 책) 총무파트장 (성 명) 김 현 호
(전 화) 02-3011-3323

주주총회 소집공고

(제47기 정기)

1. 일 시 : 2014년 3월 14일(금) 오전 9시
2. 장 소 : 서울특별시 강남구 테헤란로 432 동부금융센터 지하2층 『다목적홀』
3. 회의목적사항

가. 보고사항

- 감사보고
- 영업보고
- 최대주주등과의 거래보고

나. 결의 사항

- 제1호 의안 : 제47기(2013년 4월1일~2013년 12월31일) 재무제표 승인의 건
※ 이익배당 예정내용 : 보통주 1주당 배당금 1,000원
- 제2호 의안 : 정관 일부 변경(안) 승인의 건
- 제3호 의안 : 이사(사외이사) 선임의 건
- 제4호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건
- 제5호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건

4. 의결권 행사 방법

- 증권회사 또는 한국예탁결제원에 주권을 예탁하고 계신 실질주주께서는 의결권을 직접행사하거나 또는 불행사하고자 하는 경우에 그 뜻을 주주총회일의 5일전까지 한국예탁결제원에 통지하시기 바랍니다. (아래 첨부 참조 요망)

※ 첨부 : 실질주주의 의결권 행사 안내문

<실질주주의 의결권 행사방법 안내>

주지하시는 바와 같이 의결권은 주주총회에서 주주님의 의견을 반영시킬 수 있는 고유한 권리이며 중요한 수단입니다. 이에 실질주주(증권회사 계좌를 통하여 주식을 소유하고 있는 주주)께 아래와 같이 의결권 행사방법을 안내 드리오니 협조하여 주시면 감사하겠습니다.

□ 의결권 행사의 일반적인 유형

<직접행사> 주주 본인이 주주총회에 직접 참석하여 행사함

<대리행사> 주주의 가족 등 제3의 대리인을 통하여 대리 행사함

□ 한국예탁결제원의 의결권 행사

실질주주께서 아래 <의사표시 통지서>에 의하여 한국예탁결제원에 의사 표시를 하지 않은 부분에 대해서는 우리 회사가 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제314조 제5항에 의거하여 한국예탁결제원이 의결권을 행사토록 요청할 예정입니다.

이 경우 한국예탁결제원은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률의 규정에 따라 한국예탁결제원을 제외한 참석주주의 의결권행사 결과 찬반 비율에 따라 의결권을 행사(Shadow Voting)하게 됩니다.

□ 의사표시 통지서 송부에 관한 부탁 말씀

실질주주께서는 한국예탁결제원의 의결권행사 가능주식수 산정(아래 양식으로 보내주시는 의사표시 수량을 제외함)할 수 있도록 아래의 '의사표시 통지서' 를 송부하여 주시면 감사하겠습니다.

'의사표시 통지서'는 반드시 송부하여야 하는 것은 아니며, '의사표시 통지서' 를 송부하지 않으시더라도 주주권 행사에 불이익이나 제약은 없습니다.

<송 부 처> 150-884 서울특별시 영등포구 여의나루로4길 23 한국예탁결제원

'실질주주 의사표시 담당자 앞'

팩시밀리 : (02)3774-3244~5

<송부시한> 2014년 3월 6일(※ 주주총회 5영업일 전)

첨 양식 : 의사표시 통지서

I. 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항

1. 사외이사 등의 활동내역

가. 이사회 출석률 및 이사회 의안에 대한 찬반여부

회차	개최일자	의안내용	사외이사 등의 성명			
			이근영 (출석률: 100%)	김선정 (출석률: 100%)	이수휴 (출석률: 100%)	박상용 (출석률: 100%)
			찬 반 여부			
1	2013.04.24	제1호:해외법인 투자 승인의 건	찬성	찬성	찬성	해당없음
2	2013.04.30	제1호:제46기 재무제표 및 영업보고서(안) 승인의 건	찬성	찬성	찬성	
		<보고사항> 1. 제46기 중 이사회 의결건에 대한 결과보고 2. 제46기 사외이사 평가 보고 3. 주요 추진 및 계획사항	-	-	-	
3	2013.05.23	제1호:제46기 정기주주총회 소집 및 부의안건 확정 의 건	찬성	찬성	찬성	
		제2호:동부CN와의 대규모내부거래 변경 등의 건	찬성	찬성	찬성	
		제3호:내부회계관리규정 개정의 건	찬성	찬성	찬성	
		<보고사항> 1. 선임계리사 검증의건 보고 2. 내부회계관리제도 운영실태 보고 및 평가결과보고 3. 내부통제시스템 평가보고서 제출 및 보고 4. 감사실시 결과 보고	-	-	-	
4	2013.05.31	제1호:동부하이텍 신디케이티드론 운영 등 주요사항 변경의 건	찬성	찬성	찬성	
5	2013.06.14	제1호:이사회 의장 및 선임사외이사 선임의 건	찬성	찬성	찬성	
		제2호:이사회 내 위원회 위원 선임의 건	찬성	찬성	찬성	
		제3호:제47기 이사보수 집행(안) 승인의 건	찬성	찬성	찬성	
6	2013.06.19	제1호:경영임원 선임의 건	찬성	찬성	찬성	
7	2013.08.08	제1호:경영임원 선임의 건	찬성	찬성	찬성	
8	2013.08.21	제1호:동부캐피탈(주) C형인 대출연장의 건	찬성	찬성	찬성	
		<보고사항> 1. FY 13. 1분기 경영실적 요약 2. '13년 CXD 등 보수 결정사항 보고 3. 주요 추진사항	-	-	-	
9	2013.09.23	제1호:동부CN주와 대규모내부거래 계약변경의 건	찬성	찬성	찬성	
		<보고사항> 1. 동부하이텍 신디케이티드론 운영 등 관련 보고	-	-	-	
10	2013.12.04	제1호:동부생명 주식 매입의 건	해당없음	찬성	찬성	찬성
		제2호:이사회규정 개정의 건	찬성	찬성	찬성	
		제3호:내부통제기준 개정의 건	찬성	찬성	찬성	
		제4호:계열 공익법인 기부 의 건	찬성	찬성	찬성	
		<보고사항> 1. FY 13.2분기 경영실적 요약, 주요 계획사항 2. CY 13.3분기 민원감축 추진실적 점검 결과 3. 주요 추진사항 및 계획사항	-	-	-	
		제1호:FY2014 사업계획(안) 확정 의 건	찬성	찬성	찬성	
		제2호:동부하이텍 신디케이티드론 운영 등 주요사항 변경의 건	찬성	찬성	찬성	

회사	개최일자	의안내용	사외이사 등의 성명			
			이근영 (출석률: 100%)	김선정 (출석률: 100%)	이수휴 (출석률: 100%)	박상용 (출석률: 100%)
			찬반 여부			
11	2013.12.30	제3호:동부CN와 대규모내부거래 승인의 건		찬성	찬성	찬성
		제4호:자회사와의 손해사정업무 위임계약 체결 및 변경의 건		찬성	찬성	찬성
		<보고사항> 1. U.S.Branch 자본 증액 보고		-	-	-

나. 이사회내 위원회에서의 사외이사 등의 활동내역

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
경영위원회	김정남 위원장 김선정 위원	2013.06.14	제1호: 지점(사업단) 이전 및 폐쇄의 건	가결
			제2호: 지배인 선/해임 및 변경의 건	가결
		2013.08.21	제1호: 지배인 변경의 건	가결
			2013.12.04	제1호: 일중차월 갱신의 건
		2013.12.30		제2호: 지배인 선/해임 및 변경의 건
			2013.12.30	제1호: 지점(보상서비스센터) 이전의 건
2013.12.30	제2호: 지배인 선임 및 변경의 건	가결		
	리스크관리 위원회	김정남 위원장 이근영 위원 이수휴 위원	2013.04.30	제1호 : 재보험관리규정 개정(안)
제2호 : FY 13 재보험운영전략(안)				가결
제3호 : FY 13 예정이율 가이드라인(안)				가결
제4호 : FY 13 공시이율1304 적용에 관한 지침 제정(안)				가결
<보고사항> (1) FY 12 재보험운영전략모니터링 결과보고			-	
2013.05.23			제1호 : FY 13 자본배분 전략(안)	가결
2013.06.14		제1호 : 리스크관리 위원장 선임의 건	가결	
		제2호 : FY 13 리스크관리 전략(안)	가결	
		제3호 : FY 13 파생금융거래전략(안)	가결	
		<보고사항> (1) FY 12 위기상황분석 결과 보고	-	
		2013.08.21	제1호 : POSCO 계약 보유한도 초과 보고 및 예외승인	가결
			<보고사항> (1) FY 12. 4Q 재보험운영전략모니터링 결과보고 (2) 리스크관리 현황 보고(FY 13. 6월)	-
2013.10.01	<보고사항> (1) FY 13. 1Q 재보험운영전략모니터링 결과보고 (2) 재보험자 기대손실(ERD) 평가 보고	-		
	2013.12.04	<보고사항> (1) 자본적정성 평가(RBC비율 현황) 보고 (2) 자산운용 프로세스 개선사항 보고 (3) FY 13 재보험운영전략 모니터링 2Q 결과보고 및 3Q 이슈보 고	-	

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
		2013.12.30	제1호 : 리스크관리규정개정(안)	가결
			제2호 : FY 14 리스크관리전략(안)	가결
			제3호 : FY 14 재보험운영전략(안)	가결
			제4호 : FY 14 파생금융거래전략(안)	가결
사외이사 후보추천 위원회	이수휴 위원장 이근영 위원 김선정 위원	2013.5.23	제1호 : 사외이사 후보 추천의 건	가결
감사위원회	이근영 위원장 김선정 위원 황희주 위원	2013.5.23	제1호: 내부회계관리제도 운영실태 평가/ 이사회 보고	가결
			제2호: 내부통제시스템에 대한 평가보고서 이사회 제출의 건	가결
			제3호: FY2012 연간 감사실적 이사회 보고	가결
			제4호: 감사보고서 이사회 제출의 건	가결
	박상용 위원장 김선정 위원 안형준 위원	2013.6.14	제1호: 감사위원회 위원장 선정 건 제2호: 외부감사인 선임의 승인 건	가결 가결
		2013.12.4	제1호: FY2013 상반기 감사실적 보고 제2호: 회계규정 개정(안) 심의	가결 가결
보상위원회	김선정 위원장 이수휴 위원 박상용 위원	2013.6.14	제1호 : 보상위원회 위원장 선임의 건 제2호 : '2012 성과보상체계 연차보고' 의 건	가결 가결
		2013.12.30	<보고사항> (1) CXO 장기 성과 평가 보고의 건	-

<참고> : 이사회 및 이사회 내 위원회 구성원 현황 (2013.12.31 현재)

위원회명	구성원	비고
이사회	김정남(의장), 안형준(상근감사), 이수휴(선임 사외이사), 김선정(사외이사), 박상용(사외이사),	
경영위원회	김정남(위원장), 김선정	
리스크관리위원회	김정남(위원장), 이수휴, 박상용	
감사위원회	박상용(위원장), 김선정, 안형준	
사외이사후보추천위원회	이수휴(위원장), 김선정, 박상용	
보상위원회	김선정(위원장), 이수휴, 박상용	

2. 사외이사 등의 보수현황

(단위 : 원)

구분	인원수	주총승인금액	지급총액	1인당 평균 지급액	비고
사외이사	3	6,000,000,000	96,483,000	32,161,000	-

주) 상기 주총승인금액은 사내이사를 포함한 전체 이사에 대한 총보수 승인금액이며 '지급총액, 1인당 평균 지급액' 에는 2013. 6. 14.자로 퇴임한 사외이사 1명의 내역이 포함됨(이근영 사외이사)

II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항

1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래

- 해당사항 없음

2. 당해 사업연도중에 특정인과 당해 거래를 포함한 거래총액이 일정규모이상인 거래

(단위 : 억원)

거래상대방 (회사와의 관계)	거래종류	거래기간	거래금액	비율(%)
동부증권 (계열회사)	유가증권 중개 (주식, 채권, 수익증권 등)	2013.04.01~ 2013.12.31	16,134	7.6

주1) 상기 비율은 2013년 3월 31일 현재 자산총액(별도 재무제표) 대비 기준임

주2) 수익증권의 중도환매나 만기상환과 같은 부수적 거래는 상기 내역에서 제외됨

III. 경영참고사항

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

보험업은 사람의 생사에 관하여 약정한 급여의 제공을 약속하거나 우연한 사고로 인하여 발생하는 손해의 보상을 약속하고 금전을 수수하는 것 등을 업으로 행하는 것으로, 생명보험업, 손해보험업, 제3보험업으로 구분합니다.

손해보험은 다시 일반손해보험과 장기손해보험으로, 일반손해보험은 자동차보험, 화재보험, 해상보험, 보증보험 등으로 구분합니다.

당사가 주력으로 하고 있는 손해보험업은 보험의 공공성으로 인해 감독당국의 엄격한 규제를 적용받고 있으며, 가계성 보험상품이 차지하는 비율이 높아 주로 국내시장에 의존하는 내수산업으로서의 성격을 지니고 있습니다. 또한 주요 수익창출원인 자산운용부문의 성과와 수입보험료의 상당부분을 차지하는 장기보험의 수익이 금리와 주식시장 동향에 상당부분 영향을 받습니다.

보험산업은 경기흐름을 뒤따라가는 경기후행적 특성이 강하며, 보험영업 자체가 계절성을 가진다기 보다는 회사의 이익에 영향을 미치는 손해율이 계절성을 갖는 경향이 있습니다.

국내 손보시장에는 31개의 보험사가 진입하여 사업을 영위하고 있습니다. 이 중 10개 국내일반손보사와 3개 국내전업손보사, 10개 외국손보사 등 23개 보험사는 원수보험업을 영위하고 있으며, 8개 손보사는 재보험업을 영위하고 있습니다.(금융감독원 분류기준)

FY'13년('13.4.1~'13.12.31) 손해보험업계는 원수보험료 47.4조원을 거수하여 전년동기 대비 3.4%의 성장을 나타내었습니다. 보종별로는 장기보험이 전년동기 대비 4.4% 성장한 33.4조원을 시현하여 성장폭이 줄었으며, 일반보험이 4.4조원을 거수하여 전년동기 대비 3.3%의 성장률을 보였습니다. 자동차보험은 9.7조원을 거수하여 전년동기대비 0.2% 성장을 나타내었습니다.

보험종목별 비중을 보면, 일반보험 9.2%, 자동차보험 20.5%, 장기보험 70.3%로 장기보험의 비중이 지속적으로 확대되고 있습니다.

(국내 원수보험사 및 온라인손보사 13개사 기준 회사 자체 추정)

<참고> 최근 5년간 국내 손해보험업계 원수보험료

(단위:조원)

구분	FY'09	FY'10	FY'11	FY'12	FY'13(추정)
시장전체	40.3	47.4	55.5	61.1	47.4
(G/R)	16.0%	17.5%	17.1%	10.2%	3.4

주1) 13개 국내손해보험사 기준임

주2) FY'13('13.4월~12월) G/R은 FY'12. 3분기 누계('12.4월~12월)치 대비 수치임

나. 회사의 현황

1) 영업개황

당사는 FY'13 사업년도에 7조 6,427억원의 원수보험료를 거수하여 전년동기 대비 5.5% 성장하였습니다. 보험종목별로는 자동차보험이 1조 6,228억원으로 전년동기 대비 3.5% 성장하였고, 일반보험은 7,058억원으로 전년동기 대비 12.6% 성장하였습니다. 당사 원수보험료의 69.5%를 차지하고 있는 장기보험은 5조 3,141억원을 시현, 전년동기 대비 5.2%의 성장을 나타냈습니다. 보험영업이익은 전년동기 대비 489억원이 감소한 △1,150억원을 시현하였으며, 투자영업이익은 152억원 증가한 5,391억원을 시현하였습니다. 당기순이익은 전년동기 대비 244억 감소한 3,060억원을 시현하였습니다. 2013년 12월말 현재 총자산은 23조 1,850억원으로 같은해 3월말 대비 1조 9,956억원 증가하였습니다.

2) 시장점유율

FY'13.11월말 기준 국내 주요 손해보험사의 보험종목별 시장점유율은 아래와 같습니다.

(단위:%)

구분		자동차	장기	일반	합계
FY'13.11月	동부	16.7	16.0	15.3	16.0
	삼성	28.2	26.7	30.5	27.4
	현대	15.9	17.2	17.4	16.9
	LIG	12.2	14.1	18.9	14.1

註) 13개 국내손해보험사의 원수보험료 기준.

또한, 최근 3년간 국내 손해보험시장의 시장점유율 추이는 아래와 같습니다.

(단위:%)

구분	FY 13.11월	FY 12	FY 11
동부화재	16.0	15.9	16.4
삼성화재	27.4	27.1	26.3
현대해상	16.9	16.6	16.8
LIG손보	14.1	14.6	14.3
메리츠화재	7.9	7.8	7.7
한화손보	6.6	6.6	6.5
흥국화재	4.8	4.9	4.8
롯데손보	3.2	3.2	3.2
그린손보	-	1.0	1.4
MG손보	0.9	-	-
약사다이렉트	1.1	1.0	1.0
현대하이카다이렉트	0.7	0.6	0.7
에르고다움다이렉트	1.1	0.2	0.6
더케이손보	0.5	0.5	0.5

3) 시장의 특성

국내 (원수)손해보험시장은 상위 4개사가 원수보험 시장의 약 72.1%를 차지하고 있으며, 주로 자동차보험에 주력하는 4개 온라인사가 2.2%, 기타 6개사가 25.7%를 차지하고 있습니다.

자동차보험은 온라인 채널을 통한 판매 활성화가 지속되어 전체 자동차보험 중 온라인시장의 비중이 29.2%로 지속적으로 확대되고 있는 추세이며, 특히 당사의 경우 FY'13년도 온라인 자동차보험 시장점유율이 21.2%를 점해 온라인 시장에서 강세를 지속하고 있습니다. 장기보험은 보장성 인보험을 중심으로 초회보험료의 증가세 지속과 안정적 계속보험료 유입이 유지됨에 따라, 저금리 기조 지속으로 인한 공시이율 하락에 따른 저축성보험의 역신장에도 불구하고, 장기보험의 성장이 지속되고 있습니다.

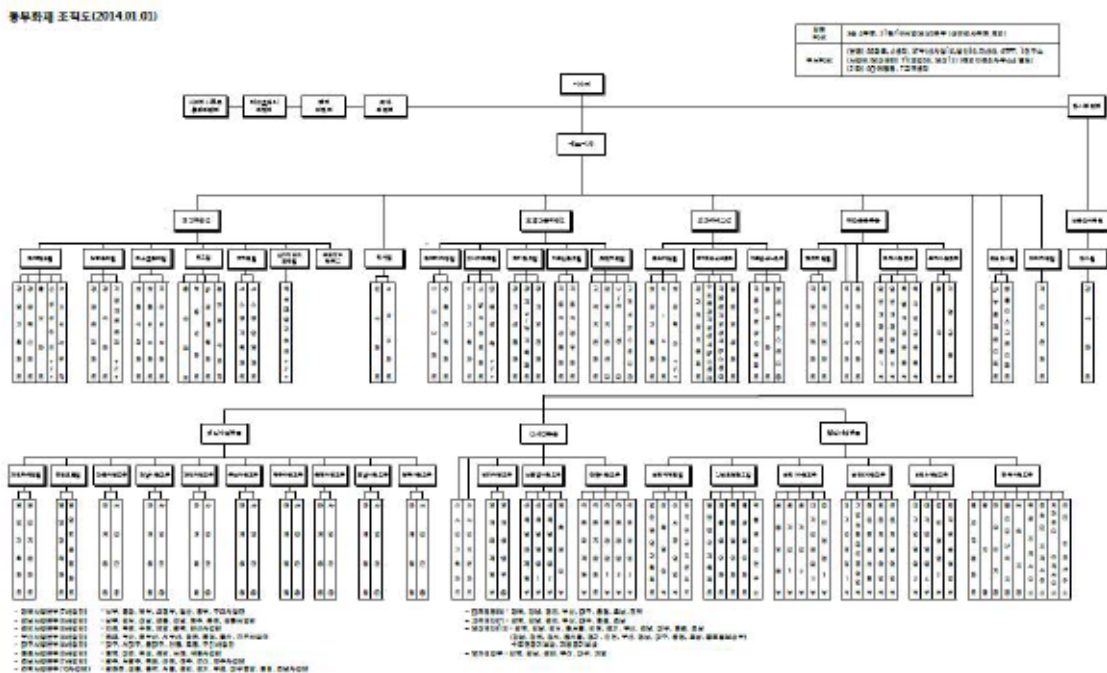
보험 유통채널은 전통적인 판매채널인 전속설계사와 대리점의 매출 비중이 줄어들고, 여러회사의 상품을 판매하는 일반 대리점(GA)과 인터넷 홈페이지를 통한 직접판매 등 다양한 채널이 성장하고 있습니다. 전속설계사, 대리점 등 전통채널과 일반대리점 등의 대면채널은 보장성 보험 상품을 중심으로 컨설팅 방식의 영업을 하고 있으며, 통신판매, 직판 채널도 보장성 보험, 자동차보험 등을 중심으로 영업을 하고 있습니다. 주로 기업을 대상으로 판매되는 일반보험은 보험사 영업사원과 대리점, 중개인 등을 통해 판매되고 있습니다.

4) 신규사업 등의 내용 및 전망

현재 추진중이거나 계획하는 신규사업은 없습니다.

5) 조직도

당사의 조직도는 다음과 같습니다.



동부화재 조직도(2014.01.01)

2. 주주총회 목적사항별 기재사항

□ 재무제표의 승인

가. 해당 사업연도의 영업상황의 개요

- 상기 'Ⅲ. 경영참고사항' 中 '1. 사업의 개요' 참조

나. 해당 사업연도의 대차대조표(재무상태표)·손익계산서(포괄손익계산서)·자본변동표·이익잉여금처분계산서(안) 또는 결손금처리계산서(안)·현금흐름표

<별도 기준>

- 대차대조표(재무상태표)

<대 차 대 조 표(재 무 상 태 표)>

제 47 기 기말 2013년 12월 31일 현재

제 46 기 기말 2013년 3월 31일 현재

동부화재해상보험주식회사

(단위 :원)

과 목	제 47 기	제 46 기
자 산		
1. 현금및예치금	1,090,247,081,576	774,587,130,142
2. 당기손익인식금융자산	505,839,585,272	739,687,136,980
3. 매도가능금융자산	9,294,324,904,462	9,544,672,611,253
4. 만기보유금융자산	1,415,409,966,152	499,586,341,514
5. 대여금 및 수취채권	6,097,086,747,114	5,126,662,258,965
6. 위험회피목적파생상품자산	75,331,081,678	10,633,853,915
7. 종속기업 및 관계기업투자주식	359,674,215,935	340,888,710,595
8. 유형자산	399,516,827,082	315,714,230,794
9. 투자부동산	687,630,274,891	775,906,033,066
10. 무형자산	68,493,364,276	69,967,889,152
11. 재보험자산	464,304,936,811	428,845,060,149

과 목	제 47 기	제 46 기
12. 기타자산	1,904,086,188,360	1,821,800,978,660
13. 특별계정자산	823,088,528,333	792,997,564,655
자 산	23,185,033,701,942	21,241,949,799,840
부 채		
1. 책임준비금	18,766,292,156,670	16,669,293,461,777
2. 당기손익인식금융부채	45,029,486,584	53,641,965,433
3. 위험회피목적파생상품부채	6,446,204,379	34,465,182,225
4. 퇴직급여부채	12,698,100,299	36,468,527,411
5. 기타부채	600,073,909,996	562,820,274,974
6. 이연법인세부채	161,998,967,659	226,890,249,960
7. 당기법인세부채	32,734,616,045	98,429,876,558
8. 특별계정부채	856,568,581,139	806,078,019,681
부 채 총 계	20,481,842,022,771	18,488,087,558,019
자 본		
1. 자본금	35,400,000,000	35,400,000,000
2. 자본잉여금	37,912,781,518	37,912,781,518
3. 자본조정	(29,655,475,800)	(29,655,475,800)
4. 기타포괄손익누계액	299,515,685,270	577,096,506,751
5. 이익잉여금	2,360,018,688,183	2,133,108,429,352
자 본 총 계	2,703,191,679,171	2,753,862,241,821
부 채 및 자 본 총 계	23,185,033,701,942	21,241,949,799,840

- 손익계산서(포괄손익계산서)

<손익계산서(포괄손익계산서)>

제 47 기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 46 기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 47 기	제 46 기
1. 영업수익	8,950,127,536,856	11,298,872,130,344

과 목	제 47 기	제 46 기
2. 영업비용	8,518,437,901,657	10,720,423,872,383
3. 영업손익	431,689,635,199	578,448,257,961
4. 영업외 손익	(25,616,232,261)	(27,874,521,429)
5. 법인세비용차감전순이익	406,073,402,938	550,573,736,532
6. 법인세비용	100,040,219,107	139,025,973,945
7. 당기순이익	306,033,183,831	411,547,762,587
8. 기타포괄손익	(277,580,821,481)	221,358,576,666
9. 총포괄이익	28,452,362,350	632,906,339,253
주당순이익	4,835	6,502

- 자본변동표

<자본변동표>

제 47 기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 46 기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

구 분	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	자본 총계
2012.4.1(전기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	349,825,537,440	1,807,599,886,046	2,201,082,729,204
회계처리 수정효과				5,912,392,645	(9,449,762,831)	(3,537,370,186)
2012.4.1(조정후)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	355,737,930,085	1,798,150,123,215	2,197,545,359,018
총포괄손익 :						
당기순이익					411,547,762,587	411,547,762,587
매도가능금융자산평가손실				236,888,391,036		236,888,391,036
위험회피목적파생상품평가이익				(67,156,879)		(67,156,879)
해외사업환산손익				(2,354,693,243)		(2,354,693,243)
확정급여채무의 재측정요소				(13,586,602,173)		(13,586,602,173)
재평가잉여금				478,637,925		478,637,925
총포괄손익소계				221,358,576,666	411,547,762,587	632,906,339,253
자본에 직접 반영된 주주의 거래 :						
재평가잉여금의 이익잉여금대체					(631,448,450)	(631,448,450)
연차배당					(75,958,008,000)	(75,958,008,000)
2013.3.31(전기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	577,096,506,751	2,133,108,429,352	2,753,862,241,821
2013.4.1(당기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	568,410,923,408	2,144,004,173,854	2,756,072,402,960
회계처리 수정효과				8,685,583,343	(10,895,744,502)	(2,210,161,159)
2013.4.1(조정후)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	577,096,506,751	2,133,108,429,352	2,753,862,241,821

구분	자본금	자본 잉여금	자본 조정	기타포괄 손익누계액	이익 잉여금	자본총계
총포괄손익 :						
당기순이익					306,033,183,831	306,033,183,831
매도가능금융자산평가이익				(304,798,127,254)		(304,798,127,254)
위험회피목적파생상품평가손실				20,996,435,922		20,996,435,922
해외사업환산손익				(7,153,931,697)		(7,153,931,697)
확정급여채무의 재측정요소				13,374,801,548		13,374,801,548
총포괄손익소계				(277,580,821,481)	306,033,183,831	28,452,362,350
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :						
연차배당					(79,122,925,000)	(79,122,925,000)
2013.12.31(당기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	299,515,685,270	2,360,018,688,183	2,703,191,679,171

- 이익잉여금처분계산서 또는 결손금처리계산서(안)

<이익잉여금처분계산서 / 결손금처리계산서>

제 47 기 (2013. 04. 01 부터 2013. 12. 31 까지)

제 46 기 (2012. 04.01 부터 2013. 03. 31 까지)

(단위 : 원)

과 목	제 47 기	제 46 기
I. 미처분이익잉여금	331,452,437,019	361,363,499,065
1. 전기이월이익잉여금	25,419,253,188	(49,552,815,072)
2. 당기순이익	306,033,183,831	411,547,762,587
3. 재평가잉여금	-	(631,448,450)
II. 환입액	7,624,402,945	-
III. 이익잉여금처분액	302,892,688,356	335,944,245,877
1. 이익준비금	-	-
2. 배당금 * 주당배당금(률) : 당기: 1,000원(200%) 전기: 1,250원(250%)	63,298,340,000	79,122,925,000
3. 비상위험준비금	39,594,348,356	48,504,083,546
4. 대손준비금		8,317,237,331
5. 임의적립금	200,000,000,000	200,000,000,000
IV. 차기이월미처분이익잉여금	36,184,151,608	25,419,253,188

- 현금흐름표

<현금흐름표>

제 47 기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 46 기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 47 기	제 46 기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	116,826,177,885	(65,404,691,393)
2. 투자활동으로 인한 현금흐름	(71,838,479,346)	(197,357,223,288)
3. 재무활동으로 인한 현금흐름	(14,261,270,810)	(77,226,006,702)
4. 현금 증가(감소)	30,726,427,729	(339,987,921,383)
5. 환율변동 효과	(2,475,328,919)	(525,260,071)
6. 기초의 현금	100,998,155,599	441,511,337,053
7. 기말의 현금	129,249,254,409	100,998,155,599

- 최근 2사업연도의 배당에 관한 사항: 이익잉여금처분계산서(안) 참조

<연결 기준>

- 대차대조표(재무상태표)

<대 차 대 조 표(재 무 상 태 표)>

제 47 기 2013.12.31 현재

제 46 기 2013.03.31 현재

동부화재해상보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 47 기	제 46 기
1. 현금및예치금	1,731,130,446,928	1,515,802,885,706
2. 당기손익인식금융자산	1,146,057,629,537	1,043,302,285,300
3. 매도가능금융자산	11,287,511,370,716	11,728,624,435,982
4. 만기보유금융자산	1,415,409,966,152	499,586,341,514
5. 대여금 및 수취채권	8,156,117,157,532	7,220,379,390,763
6. 위험회피목적파생상품자산	162,728,487,980	34,406,399,995

과 목	제 47 기	제 46 기
7. 종속 및 관계기업투자주식	49,035,000,000	67,928,000,000
8. 유형자산	406,290,658,622	321,470,044,904
9. 투자부동산	1,351,677,515,996	1,451,430,650,381
10. 무형자산	413,658,103,184	463,916,043,674
11. 재보험자산	467,952,821,715	432,014,792,558
12. 이연법인세자산	1,617,339,832	-
13. 당기법인세자산	2,923,115,381	-
14. 기타자산	1,967,857,385,344	1,830,556,461,949
15. 특별계정자산	1,801,236,829,407	1,640,605,705,740
자산총계	30,361,203,828,326	28,250,023,438,466
1. 책임준비금	24,460,192,279,848	22,005,902,518,830
2. 당기손익인식금융부채	47,963,938,299	65,014,481,874
3. 위험회피목적파생상품부채	16,245,095,357	70,048,103,481
4. 퇴직급여부채	22,413,857,332	50,818,202,569
5. 기타부채	887,520,860,798	915,182,219,110
6. 이연법인세부채	160,971,741,061	280,021,288,960
7. 당기법인세부채	34,098,649,140	97,962,481,391
8. 특별계정부채	1,871,908,897,767	1,698,495,060,300
부채총계	27,501,315,319,602	25,183,444,356,515
1. 자본금	35,400,000,000	35,400,000,000
2. 자본잉여금	37,912,781,518	37,912,781,518
3. 자본조정	(29,655,475,800)	(29,655,475,800)
4. 기타포괄손익누계액	233,495,739,162	564,829,736,525
5. 이익잉여금	2,438,956,624,301	2,232,078,457,153
6. 비지배지분	143,778,839,543	226,013,582,555
자본총계	2,859,888,508,724	3,066,579,081,951
부채 및 자본 총계	30,361,203,828,326	28,250,023,438,466

<손익계산서(포괄손익계산서)>

제 47 기 (2013. 04. 01 부터 2013. 12. 31 까지)

제 46 기 (2012. 04.01 부터 2013. 03. 31 까지)

동부화재해상보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 47 기	제 46 기
1. 영업수익	10,368,518,556,161	11,394,781,654,837
2. 영업비용	9,984,412,177,615	10,825,754,436,244
3. 영업손익	384,106,378,546	569,027,218,593
4. 영업외 손익	(25,803,864,059)	50,171,011,619
5. 법인세비용차감전순이익	358,302,514,487	619,198,230,212
6. 법인세비용	85,791,060,916	124,963,353,610
7. 당기순이익	272,511,453,571	494,234,876,602
지배주주지분 당기순이익	279,364,579,537	494,234,876,602
비지배주주지분 당기순이익	(6,853,125,966)	-
8. 기타포괄손익	(358,431,411,494)	162,803,778,540
9. 총포괄이익	(85,919,957,923)	657,038,655,142
지배주주지분 총포괄이익	(51,969,417,826)	657,038,655,142
비지배주주지분 총포괄이익	(33,950,540,097)	-
지배주주기본 및 희석주당이익	4,413	7,808

<자본변동표>

제 47 기 (2013. 04. 01 부터 2013. 12. 31 까지)

제 46 기 (2012. 04.01 부터 2013. 03. 31 까지)

동부화재해상보험주식회사 및 그 종속기업

(단위:원)

구 분	지배주주지분						비지배지분	자본총계
	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	합 계		
2012년 4월 1일(전기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	393,188,049,061	1,823,916,380,013	2,260,761,734,792	-	2,260,761,734,792
회계처리 수정효과	-	-	-	5,945,972,826	(9,483,343,012)	(3,537,370,186)	-	(3,537,370,186)
2012년 4월 1일(조정후)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	399,134,021,887	1,814,433,037,001	2,257,224,364,606	-	2,257,224,364,606
당기순이익	-	-	-	-	494,234,876,602	494,234,876,602	-	494,234,876,602
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	233,940,679,475	-	233,940,679,475	-	233,940,679,475
관계기업 기타포괄손익항목에 대한 자본변동	-	-	-	(40,314,774,507)	-	(40,314,774,507)	-	(40,314,774,507)
위험회피목적파생평가손실	-	-	-	(2,139,066,472)	-	(2,139,066,472)	-	(2,139,066,472)
해외사업환산손실	-	-	-	(10,087,906,628)	-	(10,087,906,628)	-	(10,087,906,628)
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(19,073,791,253)	-	(19,073,791,253)	-	(19,073,791,253)
재평가잉여금	-	-	-	478,637,925	-	478,637,925	-	478,637,925

구분	지배주주지분						비지배지분	자본총계
	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금	합계		
총포괄손익소계	-	-	-	162,803,778,540	494,234,876,602	657,038,655,142	-	657,038,655,142
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :								
연차배당금	-	-	-	-	(75,958,008,000)	(75,958,008,000)	-	(75,958,008,000)
재평가잉여금의 제거	-	-	-	-	(631,448,450)	(631,448,450)	-	(631,448,450)
종속기업의 취득	-	-	-	2,891,936,098	-	2,891,936,098	226,013,582,555	228,905,518,653
2013년 3월 31일(전기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	564,829,736,525	2,232,078,457,153	2,840,565,499,396	226,013,582,555	3,066,579,081,951
2013년 4월 1일(당기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	568,705,825,983	2,213,455,375,249	2,815,818,506,950	212,368,338,580	3,028,186,845,530
회계처리 수정효과	-	-	-	6,123,910,542	18,623,081,904	24,746,992,446	13,645,243,975	38,392,236,421
2013년 4월 1일(조정후)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	564,829,736,525	2,232,078,457,153	2,840,565,499,396	226,013,582,555	3,066,579,081,951
당기순이익	-	-	-	-	279,364,579,537	279,364,579,537	(6,853,125,966)	272,511,453,571
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(358,469,934,283)	-	(358,469,934,283)	(27,372,957,325)	(385,842,891,608)
위험회피목적파생평가손실	-	-	-	50,192,823,536	-	50,192,823,536	(35,495,837)	50,157,327,699
특별계정기타포괄손익	-	-	-	(4,610,313,082)	-	(4,610,313,082)	-	(4,610,313,082)
해외사업환산손실	-	-	-	(35,564,180,493)	-	(35,564,180,493)	-	(35,564,180,493)
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	17,117,606,959	-	17,117,606,959	311,039,031	17,428,645,990
총포괄손익소계	-	-	-	(331,333,997,363)	279,364,579,537	(51,969,417,826)	(33,950,540,097)	(85,919,957,923)
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :								
연차배당금	-	-	-	-	(79,122,925,000)	(79,122,925,000)	(4,296,160,000)	(83,419,085,000)
종속기업의 처분	-	-	-	-	-	-	(47,053,654)	(47,053,654)
비지배지분의 취득	-	-	-	-	6,636,512,611	6,636,512,611	(43,940,989,261)	(37,304,476,650)
2013년 12월 31일(당기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	233,495,739,162	2,438,956,624,301	2,716,109,689,181	143,778,839,543	2,859,888,508,724

<현금흐름표>

제 47 기 (2013. 04. 01 부터 2013. 12. 31 까지)

제 46 기 (2012. 04.01 부터 2013. 03. 31 까지)

동부화재해상보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제 47 기	제 46 기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(131,423,346,608)	27,835,808,207
2. 투자활동으로 인한 현금흐름	(21,713,621,325)	(192,167,425,760)
3. 재무활동으로 인한 현금흐름	(18,468,425,328)	70,879,918,851
4. 현금 증가(감소)	(171,605,393,261)	(93,451,698,702)
5. 환율변동 효과	(4,155,677,267)	(525,260,071)
6. 기초의 현금	356,873,555,012	450,850,513,785
7. 기말의 현금	181,112,484,484	356,873,555,012

□ 정관의 변경

가. 집중투표 배제를 위한 정관의 변경 또는 그 배제된 정관의 변경

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
-	-	해당사항 없음

나. 그 외의 정관변경에 관한 건

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
<p>제8조 (신주인수권)</p> <p>① 회사의 주주는 신주발행에 있어 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다. 그러나 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 이사회결의로 정한다.</p>	<p>제8조 (주식의 발행 및 배정 등)</p> <p>① 회사가 이사회결의로 신주를 발행하는 경우 다음 각 호의 방식에 의한다.</p> <p>1. 주주에게 그가 가진 주식수에 따라서 신주를 배정하기 위하여 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 방식</p> <p>2. 액면총액의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 신사업의 추진, 재무구조 개선 등 회사의 경영상 목적을 달성하기 위하여 필요한 경우 제1호 외의 방법으로 특정한 자(회사의 주주를 포함한다)에게 신주를 배정하기 위하여 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 방식. 단, 1인에게 부여하는 신주인수권은 신주발생 당시 소유하고 있는 주식을 포함하여 발행주식 총수의 100분의 25를 한도로 한다.</p> <p>3. 액면총액의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 제1호 외의 방법으로 불특정 다수인(회사의 주주를 포함한다)에게 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하고 이에 따라 청약을 한 자</p>	<p>■ 개정 자본시장법 내용 반영(제165조의 6 제1항)</p> <p><주주배정 방식></p> <p><제3자배정 방식></p> <p><일반공모 방식></p>

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
<p>② 이사회는 제①항 본문 규정에 불구하고 다음 각 호의 경우에는 이사회의 결의로 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다 .</p> <p>1. 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 “ 자본시장통합법 ” 으로 한다)의 규정에 의하여 신주를 모집하거나 인수인에게 인수하게 하는 경우</p> <p>2. 자본시장통합법 규정에 의하여 일반공모방식으로 신주를 발행하는 경우</p> <p>3. 자본시장통합법 규정에 의하여 우리사주조합원에게 신주를 우선 배정하는 경우</p> <p>4. 상법 규정에 의하여 주식매수 선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우</p> <p>5. 회사가 경영상의 필요로 국내 외의 은행, 증권, 보험 등 금융기관에게 신주를 발행하는 경우</p> <p>③ 제②항 2호 및 5호의 방식의 경우 회사는 액면총액의 100분의 50을 초과하지않는 범위 내에서 발행하여야 하며, 이때 1인에게 부여하는 신주인수권은 신주 발행 당시 소유하고 있는 주식을 포함하여 발행주식 총수의 100</p>	<p>에 대하여 신주를 배정하는 방식 . 단, 1인에게 부여하는 신주인수권은 신주발생 당시 소유하고 있는 주식을 포함하여 발행주식 총수의 100분의 25를 한도로 한다.</p> <p>② 회사는 관계 법규에 따라, 제①항에도 불구하고 다음 각 호의 경우에는 이사회의 결의로 주주 외의 자에게 신주를 발행할 수 있다.</p> <p><삭 제></p> <p><삭 제></p> <p>1. 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 “ 자본시장법 ” 으로 한다)의 규정에 의하여 우리사주조합원에게 신주를 발행하는 경우</p> <p>2. (현행과 동일)</p> <p>3. 그 외 자본시장법이나 상법 규정에 의하여 제3자에게 신주를 발행하는 경우</p> <p>③ 제①항 제3호의 방식으로 신주를 배정하는 경우에는 이사회의 결의로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 방식으로 신주를 배정하여야 한다.</p> <p>1. 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 자의 유형을 분류하지</p>	<p>■개정 자본시장법 내용 반영(제165조의 6 제4항)</p>

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
<p>분의 25를 한도로 하고, 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회 결의로써 정한다. 다만 이 경우 신주의 발행가격은 자본시장통합법 등 관련 법규에서 정하는 가격 이상으로 한다.</p> <p>④ 제②항에 따라 주주 외의 자에게 신주를 배정하는 경우 상법 제416조 제1호, 제2호의2, 제3호 및 제4호에서 정하는 사항을 그 납입기일의 2주전까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다. (단서신설)</p> <p>(신 설)</p>	<p>아니하고 불특정 다수의 청약자에게 신주를 배정하는 방식</p> <p>2. 관계 법령에 따라 우리사주조합원에 대하여 신주를 배정하고 청약되지 아니한 주식까지 포함하여 불특정 다수인에게 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 방식</p> <p>3. 주주에 대하여 우선적으로 신주인수의 청약을 할 수 있는 기회를 부여하고 청약되지 아니한 주식에 있는 경우 이를 불특정 다수인에게 신주를 배정받을 기회를 부여하는 방식</p> <p>4. 투자매매업자 또는 투자중개업자가 인수인 또는 주선인으로서 마련한 수요예측 등 관계 법규에서 정하는 합리적인 기준에 따라 특정한 유형의 자에게 신주인수의 청약을 할 수 있는 기회를 부여하는 방식</p> <p>④ 제①항 제2호 및 제3호, 제②항에 따라 신주를 배정하는 경우 상법 제416조 제1호, 제2호, 제2호의2, 제3호 및 제4호에서 정하는 사항을 그 납입기일의 2주전까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다. 다만, 제1항 제2호 및 제3호의 경우에 자본시장법 제165조의9에 따라 주요사항 보고서를 금융위원회 및 거래소에 공시함으로써 그 통지 및 공고를 갈음할 수 있다.</p> <p>⑤ 제①항 각 호의 어느 하나의 방식에 의해 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사의 결의</p>	<p>■개정 자본시장법 내용 반영(제165조의9)</p>

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
<p>에 해당하는 경우에는 제①항 각호의 서류에 연결재무제표를 포함한다.</p> <p>③ 감사위원회는 정기주주총회 일의 1 주전까지 감사보고서를 대표이사에게 제출하여야 한다.</p> <p>④ 대표이사는 제①항 각호의 서류와 감사보고서를 정기주주총회 회일의 1주간전부터 본점에 5년간, 그 부분을 지점에 3년간 비치하여야 한다.</p> <p>⑤ 대표이사는 제①항 각호의 서류에 대한 주주총회의 승인을 얻은 때에는 지체없이 대차대조표와 외부감사인의 감사의견을 공고하여야 한다.</p>	<p>③ (현행과 동일)</p> <p>④ ----- 제①항의 서류와 ----- ----- ----- -----.</p> <p>⑤ ----- 제①항의 서류에 ----- ----- ----- -----.</p>	<p>■ 조문의 명확화</p> <p>-상법 제448조 내용 반영</p> <p>-상법 제449조 내용 반영</p>
	<p>부 칙</p> <p>이 정관은 2014년 3월 14일부터 시행한다</p>	

□ 이사의 선임

가. 후보자의 성명 · 생년월일 · 추천인 · 최대주주와의 관계 · 사외이사후보자 여부

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	최대주주와의 관계	추천인
김선정	1954.10.23	사외이사	없음	사외이사후보 추천위원회
이수휴	1937.09.12	사외이사	없음	사외이사후보 추천위원회
박상용	1954.02.21	사외이사	없음	사외이사후보 추천위원회
총 (3) 명				

나. 후보자의 주된직업·약력·당해법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	약력	당해법인과의 최근3년간 거래내역
김선정	동국대 법학과 교수	-(現)금융감독원 금융 분쟁조정위원회 위원 -(現)(사)한국보험학회 부회장 겸 보험법 위원 장	없음
이수휴	(주)케이씨티 사외이사	-(前)재무부 차관 -(前)국방부 차관 -(前)보험감독원 원장	없음
박상용	법무법인 율촌 고문	-(前)대통령비서실 경 제수석실 행정관 -(前)공정거래위원회 사무처장	없음

※ 임기 만료에 따른 재선임

□ 감사위원회 위원의 선임

가. 후보자의 성명·생년월일·추천인·최대주주와의 관계·사외이사후보자 여부

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	최대주주와의 관계	추천인
김선정	1954.10.23	사외이사	없음	이사회
박상용	1954.02.21	사외이사	없음	이사회
총 (2) 명				

나. 후보자의 주된직업·약력·당해법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	약력	당해법인과의 최근3년간 거래내역
김선정	동국대 법학과 교수	-(現)금융감독원 금융 분쟁조정위원회 위원 -(現)(사)한국보험학회 부회장 겸 보험법 위원 장	없음
박상용	법무법인 율촌 고문	-(前)대통령비서실 경 제수석실 행정관 -(前)공정거래위원회 사무처장	없음

※ 임기 만료에 따른 재선임

□ 이사의 보수한도 승인

가. 이사의 수 · 보수총액 내지 최고 한도액

구 분	전 기	당 기
이사의 수(사외이사수)	5(3)	5(3)
보수총액 내지 최고한도액	60억원	60억원